

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN KEUANGAN RUMAH TANGGA
KELUARGA Pensiunan TNI-AL DI KOMPLEK TNI-AL TEBEL
GEDANGAN SIDOARJO**

SKRIPSI



Diajukan oleh :

Widhi Jatmiko
0613010113/FE/EA

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2010**

SKRIPSI
IMPLEMENTASI MANAJEMEN KEUANGAN RUMAH TANGGA
KELUARGA Pensiunan TNI-AL DI KOMPLEK TNI-AL TEBEL
GEDANGAN SIDOARJO

yang diajukan

Widhi Jatmiko
0613010113/FE/EA

Disetujui untuk Ujian Lisan

Pembimbing Utama

Dra. EC. Dwi Suhartini, M.Aks
NIP: 030 226 900

Tanggal :

Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Drs Ec Saiful Anwar, Msi.
NIP. 030 194 437

SKRIPSI

IMPLEMENTASI MANAJEMEN KEUANGAN RUMAH TANGGA KELUARGA PENSIUNAN TNI-AL DI KOMPLEK TNI-AL TEBEL GEDANGAN SIDOARJO

Disusun oleh :

WIDHI JATMIKO
0613010113/FE/EA

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Pada tanggal, 17 Desember 2010**

Pembimbing Utama :

**Tim Penguji Utama
Ketua**

Dra.Ec.Dwi Suhartini, M.Aks

Drs.Ec.H.Tamadov Thamrin MM
Sekretaris

Dra.Ec.Dwi Suhartini, M.Aks
Anggota

Drs.Ec.R.Sjarief Hidayat, Msi

**Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”
Jawa Timur**

Dr. H. Dhani Ichsanudin Nur, MM
NIP. 030.202.389

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmatNya, karunia serta bimbingannya, sehingga penulisan skripsi yang saya buat sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana Ekonomi, jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dengan judul: **“Implementasi Manajemen Keuangan Rumah Tangga Keluarga Pensiunan TNI-AL Di Komplek TNI-AL Tebel Gedangan Sidoarjo”**

Tentunya dalam proses penulisan ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dorongan dari berbagai pihak, oleh karena itu dalam hal ini secara khusus peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang tinggi kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Soedarto, M.P selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Drs. Ec. Saiful Anwar, MSi selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Sri Trisnaningsih, SE, MSi selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
5. Ibu Dra. Ec. Dwi Suhartini, M. Aks, selaku dosen pembimbing utama skripsi yang dengan kesabaran dan kerelaanya telah membimbing dan memberikan

6. Seluruh staf pengajar dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, khususnya segenap Dosen Jurusan Akuntansi atas pembekalan dan pengetahuan yang sangat berguna dan berharga selama ini dan untuk kelancaran penelitian ini.
7. Terima kasih kepada para pensiunan TNI-AL yang bermukim di Komplek TNI-AL Tebel Gedangan Sidoarjo, yang telah mendukung penelitian ini.
8. Secara khusus dengan penuh rasa hormat menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada Ayah - Mama ku , dan keluargaku tercinta untuk dukungan, kasih sayang, serta restunya.
9. Dengan bangga dan sayang kepada Variandiniku dan keluarga (papa - mama Zoel), atas perhatian, pengertian dan kasih sayangnya, serta seluruh teman dan sahabat yang telah memberikan banyak dorongan, semangat serta doa restu, baik secara moril maupun materiil.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun guna kesempurnaan penelitian ini.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak demi kemajuan ilmu pengetahuan dalam bidang ekonomi pada khususnya. Amin.

Surabaya, Agustus 2010

Peneliti

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAKSI.....	x

BAB I : PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Fokus Penelitian.....	4
1.3. Perumusan Masalah.....	5
1.4. Tujuan Penelitian.....	5
1.5. Manfaat Penelitian.....	6

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Landasan Teori.....	14
2.2.1. Pengertian Akuntansi Rumah Tangga.....	14
2.2.2. Pengertian Manajemen.....	15
2.2.2.1. Anggaran.....	16

2.2.2.2. Perbendaharaan.....	16
2.2.2.3. Akuntansi.....	16
2.2.3. Pengertian Perencanaan Keuangan.....	16
2.2.3.1. Proses perencanaan keuangan keluarga.....	19
2.2.3.2. Alasan diperlukannya perencanaan Keuangan Keluarga.....	22
2.2.4. Jenis Manajemen Keuangan Keluarga.....	24
2.2.5 Siklus Kehidupan manusia dan Perencanaan Keuangan Pribadi.....	26
2.2.6. Anggaran Keuangan Keluarga.....	33

BAB III : METODE PENELITIAN

3.1. Jenis Penelitian.....	37
3.2. Alasan Ketertarikan Peneliti.....	38
3.3. Lokasi Penelitian.....	38
3.4. Penentuan Informan.....	39
3.5. Sumber Data dan Jenis Data.....	40
3.6. Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.7. Analisis Data.....	42
3.8. Keabsahan Data.....	43

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	47
4.2. Profil keluarga (Informan).....	48

4.2.1. Keluarga Bapak Tedjo.....	48
4.2.2. Keluarga Bapak Sukmin	48
4.2.3. Keluarga Bapak Hadi Prajitno.....	49
4.2.4. Keluarga Bapak Rochani	49
4.2.5. Keluarga Bapak Harjono	49
4.3. Manajemen Keuangan Rumah Tangga.....	49
4.3.1. Pemahaman Manajemen Keuangan Rumah Tangga.....	50
4.3.2. Pengertian Anggaran dalam Rumah Tangga.....	53
4.3.3. Perencanaan Keuangan Jangka Panjang Maupun Pendek.....	56
4.3.4. Pihak yang dilibatkan dalam perencanaan keuangan rumah tangga...	58
4.4. Penerapan Manajemen Keuangan Rumah Tangga.....	62
4.4.1. Penerapan Anggaran Rumah Tangga.....	63
4.4.1.1. Pos Pendapatan dan Pengeluaran.....	64
4.4.1.2. Pengeluaran yang lebih besar dari Pemasukan.....	64
4.4.2. Perbendaharaan.....	66
4.4.2.1. Dana cadangan dan Tabungan.....	66
4.4.2.2. Peranan Pengelola keuangan Rumah tangga.....	68
4.4.3. Akuntansi.....	69

BAB V : Kesimpulan dan Saran

5.1. Kesimpulan.....	74
5.2. Saran.....	77

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
TABEL 2.1 : WISDOM.....	18
TABEL 2.2 : SMART.....	v

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
GAMBAR 3.1 : Analisis Interaktif menurut Miles dan Huberman.....	43

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 : Foto Plakat nama Komplek TNI-AL Tebel gedangan Sidoarjo

LAMPIRAN 2 : Bukti slip Gaji pensiun

LAMPIRAN 3 : Rencana pembelanjaan keuangan rumah tangga

LAMPIRAN 4 : Foto wawancara dengan informan

IMPLEMENTASI MANAJEMEN KEUANGAN RUMAH TANGGA KELUARGA PENSIUNAN TNI-AL DI KOMPLEK TNI-AL TEBEL GEDANGAN SIDOARJO

OLEH :

Widhi Jatmiko

ABSTRAK

Pengetahuan tentang ilmu akuntansi, anggaran dan perbendaharaan saat ini sudah tidak lagi hanya menjadi kegiatan yang hanya dilakukan di perusahaan-perusahaan industri, perdagangan atau semacamnya, namun sudah menjadi keharusan bagi sebuah rumah tangga untuk dapat melakukannya, karena perlu disadari pula bahwa rumah tangga yang di dalamnya terdapat suami, istri, dan anak-anak merupakan unit perusahaan yang terkecil.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisa pendapatan dan pemanfaatan serta sejauh mana sebuah perilaku akuntansi pengelolaan keuangan pada sebuah rumah tangga pensiunan TNI-AL yang penghasilannya hanya dari dana pensiun, serta penerapan akuntansinya. Metode Penelitian dalam skripsi ini adalah kualitatif, yang didapat dari langkah observasi langsung ke para pensiunan TNI-AL dengan mendapatkan juga dokumen dan interview informan kunci dan informan lain yang direkomendasikan oleh informan kunci.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sebuah pemahaman tentang manajemen keuangan sudah diterapkan dan dipahami oleh sebagian besar rumah tangga, khususnya dalam penelitian ini adalah rumah tangga pensiunan TNI-AL. Dengan pemahaman yang sederhana para pensiunan juga telah menerapkan kaidah-kaidah akuntansi secara sederhana juga. Disamping itu terdapat temuan bahwa kaum ibu lah yang menjadi pengendali keuangan di dalam rumah tangga.

Keywords: Akuntansi, Akuntansi rumah tangga, Manajemen,, Anggaran

IMPLEMENTATION OF FINANCIAL MANAGEMENT FAMILY HOUSEHOLDS RETIRED TNI-AL TNI-AL IN THE COMPLEX TNI-AL GEDANGAN SIDOARJO

BY:

Widhi Jatmiko

ABSTRACT

Knowledge of the science of accounting, budget and treasury at this time is no longer the only activity carried out in industrial companies, trade or something, but it has become imperative for a household to be able to do it, because we need to realize also that households in included a husband, wife, and children are the smallest unit of the company. The purpose of this study is to investigate and analyze revenue and utilization and the extent to which a financial management accounting behavior in a household Navy retiree whose income is only from the pension fund, and the implementation of accounting. Methods The study in this thesis is qualitative, derived from direct observation step into the retired Navy to obtain also the documents and interviews with key informants and other informants recommended by key informants. The results showed that an understanding of financial management has been implemented and understood by most households, especially in this study is the household retired Navy. With a simple understanding of the retirees also have applied the accounting rules are simple as well. In addition there is the finding that the mother who became the financial controller of the household.

Keywords: Accounting, Household Accounting, Management, Budget

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Pengetahuan tentang ilmu akuntansi, anggaran dan perbendaharaan saat ini sudah tidak lagi hanya menjadi kegiatan yang hanya dilakukan di perusahaan-perusahaan industri, perdagangan atau semacamnya, namun sudah menjadi keharusan bagi sebuah rumah tangga untuk dapat melakukannya, karena perlu disadari pula bahwa rumah tangga yang di dalamnya terdapat suami, istri, dan anak-anak merupakan unit perusahaan yang terkecil.

Bagi seseorang yang telah menikah dan berkeluarga maka kebutuhannya terhadap uang akan semakin bertambah, karena semula uang yang dimilikinya hanya digunakan untuk kepentingan dirinya sendiri, dengan adanya keluarga maka ia juga harus menanggung kebutuhan-kebutuhan keluarganya, baik itu kebutuhan konsumsi rumah tangga, suami/istri atau kebutuhan anak bila keluarga tersebut telah mempunyai anak. Kebutuhan dalam keluarga tidak hanya berupa kebutuhan-kebutuhan jangka pendek yang bersifat mendesak atau pengeluaran rutin seperti belanja bulanan, dana sekolah anak-anak atau rekening telepon dan biaya-biaya rutin lainnya. Melainkan bila ditinjau secara lebih jauh terdapat kebutuhan lain di dalam keluarga yang sering kurang dipikirkan, yaitu

kebutuhan jangka panjang yang harus dipenuhi dikemudian hari atau masa yang akan datang seperti dana pendidikan anak, dana pensiun, dll

Pengelolaan keuangan yang tidak tepat dapat mengganggu kelangsungan dan stabilitas denyut jantung keuangan keluarga. Pada dasarnya mengelola keuangan rumah tangga sama seperti mengelola keuangan di perusahaan. Penghasilan besar pasangan suami istri bukanlah jaminan bahwa kondisi *cash flow* keuangan dapat terjaga (Moeljadi, 2010). Perempuan berlatih mengendalikan berbagai hal keuangan, mereka sering juga disebut Menteri keuangan rumah tangga oleh para suaminya (Iwao, 1993 dalam Komori, 1998). Memang tidak bisa dipungkiri bahwa kaum istri lah yang biasanya bertugas mengatur lalu-lintas keuangan rumah tangga mereka sendiri, sementara suami telah melakukan tugas sebagai pencari penghasilan. Sebagai contoh, lebih dari 90% wanita Jepang mengendalikan keuangan dalam rumah tangga (Robins, 1983 dalam komori, 1998).

Banyak masalah perselisihan yang terjadi didalam keluarga bahkan berkembang sampai perceraian bahkan pembunuhan, yang salah satu sebabnya adalah karena tidak adanya perencanaan keuangan keluarga (Yohnson, 2004). Fakta menyebutkan bahwa Pengadilan Agama Kota Bandung, sejak bulan Januari hingga Mei 2005, tercatat 14 kasus perceraian karena alasan ekonomi. Yang terbanyak alasan bercerai adalah karena suami tak bertanggung jawab, yaitu 480 kasus (diantaranya

termasuk tak bertanggung jawab dalam masalah ekonomi atau materi. (Pikiran Rakyat, Minggu 26 Juni 2005).

Kenyataan diatas membuktikan bahwa tidak hanya perusahaan yang mutlak mengelola keuangan secara baik, keluarga/rumah tangga dan individu pun harus mahir menangani keuangannya agar pendapatan dan pengeluaran bisa diatur keseimbangannya. Merencanakan keuangan pribadi dan keluarga mutlak dilakukan agar perjalanan hidup selanjutnya lebih aman (Sambel, Ichsan dan Lubis, 2003).

Menurut Warren et, al, (2006:10), bahwa peranan akuntansi secara sederhana adalah menghasilkan informasi yang digunakan manajer untuk menjalankan operasi perusahaan. Akuntansi juga memberikan informasi kepada pihak-pihak yang berkepentingan untuk mengetahui kinerja ekonomi dan kondisi perusahaan.

Dalam penelitian kali ini, peneliti tertarik untuk menganalisa kondisi dan perilaku akuntansi dari rumah tangga para pensiunan TNI yang mana para pensiunan ini sudah tidak melakukan kegiatan usaha lain dalam arti tidak mendapatkan tambahan penghasilan/pendapatan lain lagi selain uang pensiunnya (pasif). Karena ini menjadi masalah besar jika penghasilan terbatas, dengan usia yang rata-rata kurang produktif lagi itu menyesuaikan arus kebutuhan dan tujuan hidup terus saja meningkat.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka penelitian ini diberi judul **“Implementasi Manajemen Keuangan Rumah Tangga**

Keluarga Pensiunan TNI-AL di Komplek TNI-AL Tebel Gedangan Sidoarjo''

1.2. Fokus Penelitian

Peneliti telah melakukan pengamatan secara umum pada rumah tangga keluarga pensiunan TNI tanpa penghasilan / pendapatan lain selain dana pensiunnya saja (non-bisnis / karir) antara Rp.1 juta- Rp.2 juta /bulan. yang bertempat tinggal di dalam area Komplek TNI-AL Tebel Gedangan Sidoarjo, tentang bagaimana pengelolaan manajemen keuangan rumah tangganya yang mana sumber penghasilannya terbatas dan pasif.(tidak ada penghasilan lain)

Dalam penelitian ini, peneliti menganalisa rumah tangga keluarga pensiunan TNI dengan fokus objeknya adalah rumah tangga pensiunan TNI-AL beristri ibu rumah tangga biasa (wanita non karir / non bisnis). Penelitian ini mengacu pada pertanyaan apakah dengan dana terbatas itu mereka masih melakukan Penganggaran, Perbendaharaan, dan Akuntansinya dan bagaimana dengan pos penerimaan, pos pengeluaran dan pos sisa dana kasnya. Sebab peneliti menduga ada pengaruh kondisi keuangan terhadap penganggaran, dan pemanfaatannya / konsumsi, serta secara tidak langsung dengan gaya hidupnya (*life style*).

Menurut Moeljadi, 2010. *Anggaran* adalah perencanaan dana, dan pengawasannya. Apakah mereka dalam hal ini mencatat setiap penerimaan, pengeluaran dan sisanya pada akhir periode. Kemudian *Perbendaharaan*, dalam pengertian sederhana yaitu kegiatan menyimpan uang agar

mendapatkan keuntungan dan mengeluarkan uang serta mendayagunakan dengan efisien. Dan selanjutnya merujuk pada sebuah *Akuntansi* nya, yaitu apakah ada sebuah kegiatan pencatatan semua transaksi penerimaan, pengeluaran, dan sisa dana pada akhir periode, apakah masih bisa menabung, apakah justru terdapat rekening utang, dsb.

Fokus penelitian ini diarahkan pada :

1. Pemahaman manajemen keuangan rumah tangga keluarga pensiunan TNI-AL
2. Penerapan manajemen keuangan rumah tangga keluarga pensiunan TNI-AL, baik dalam Penganggaran, perbendaharaan, dan akuntansinya.

1.3. Perumusan Masalah

Berdasarkan dari latar belakang diatas, maka dapat diambil perumusan masalahnya yaitu : “Bagaimana manajemen keuangan rumah tangga keluarga pensiunan TNI-AL di komplek TNI-AL Tebel Gedangan Sidoarjo yang berpenghasilan terbatas yaitu hanya dari dana pensiun saja”.

1.4. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisa pendapatan dan pemanfaatan serta bagaimana dan sejauh mana sebuah pengelolaan keuangan pada sebuah rumah tangga pensiunan TNI-AL yang penghasilannya hanya dari dana pensiun, serta penerapan akuntansinya.

Disamping itu, peneliti berharap dengan penelitian ini mampu mengetahui kondisi keuangan rumah tangga pensiunan TNI tersebut secara umum dan problematikanya.

1.5. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian akan memiliki manfaat praktis dan teoritis, adapun uraiannya sebagai berikut:

a. Manfaat praktis dan sederhana penelitian ini akan memberikan informasi, ide atau gagasan mengenai perilaku pengelolaan keuangan rumah tangga di kalangan rumah tangga pensiunan TNI AL yang tidak lagi mendapatkan pendapatan lain selain dana pensiun saja, serta permasalahan-permasalahan yang ada di dalamnya.

b. Manfaat teoritis, penelitian ini dapat menambah dan memperluas wawasan keilmuan khususnya tentang Akuntansi Rumah Tangga yang sebelumnya perlu diketahui bahwa di dalam Akuntansi Rumah tangga tersebut terdapat proses pengidentifikasian, penggolongan, penyortiran, pengikhtisaran, dan penyajian informasi ekonomi (meskipun dalam skala kecil dan sederhana).